ธนาคารแห่งประเทศไทย

12 เมษายน 2564

เรียน ผู้จัดการ

สถาบันการเงินเฉพาะกิจทุกแห่ง

ที่ ฝนส2.271/2564 เรื่อง นำส่งประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่อง การให้สินเชื่อเพื่อผู้สูงอายุโดยมีที่อยู่อาศัยเป็นหลักประกัน (Reverse Mortgage) ของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่อง การส่งรายงานข้อมูลของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ และแนวนโยบายธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่องการรักษาความมั่นคงปลอดภัยของการใช้บริการทางการเงินและการชำระเงินบนอุปกรณ์เคลื่อนที่ (Guiding Principles for Mobile Banking Security) ของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) โดยความเห็นชอบของรัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลัง ได้ออกหลักเกณฑ์การกำกับดูแลสำหรับสถาบันการเงินเฉพาะกิจ (SFIs) เพื่อยกระดับการดำเนินการของ SFIs ให้มีประสิทธิภาพ มั่นคงปลอดภัย และสามารถดำเนินการตามพันธกิจได้อย่างยั่งยืนมาอย่างต่อเนื่อง โดยครั้งนี้ ธปท. เห็นควรออกหลักเกณฑ์กำกับดูแล SFIs ใน 3 เรื่อง สรุปสาระสำคัญดังนี้

1. ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส. 2/2564 เรื่อง การให้สินเชื่อเพื่อผู้สูงอายุโดยมีที่อยู่อาศัยเป็นหลักประกัน (Reverse Mortgage: RM) ของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ

ตามที่คณะรัฐมนตรีมีมติเห็นชอบให้ SFIs เป็นธนาคารนำร่องในการให้สินเชื่อ Reverse Mortgage เพื่อเป็นมาตรการรองรับสังคมผู้สูงอายุของประเทศ ธปท. จึงได้ออกหลักเกณฑ์สินเชื่อ Reverse Mortgage ซึ่งเป็นธุรกรรมสินเชื่อที่ให้กับผู้กู้ที่เป็นผู้สูงอายุ โดยนำที่อยู่อาศัยที่เป็นกรรมสิทธิ์ของตนและปลอดภาระหนี้มาเป็นหลักประกัน โดยผู้กู้จะได้รับเงินให้สินเชื่อในลักษณะทยอยรับเป็นงวดจนกว่าผู้กู้จะเสียชีวิตหรือครบกำหนดอายุสัญญาสินเชื่อตามเงื่อนไขที่ได้ตกลงไว้ ทั้งนี้ ด้วยสินเชื่อ Reverse Mortgage มีลักษณะที่แตกต่างไปจากธุรกรรมสินเชื่อทั่วไป SFIs จึงควรมีการบริหารความเสี่ยงอย่างเหมาะสม เช่น การจัดทำนโยบายการให้สินเชื่อ การวิเคราะห์สินเชื่อ การจัดชั้นและกันเงินสำรอง การดำรงเงินกองทุน เป็นต้น รวมถึงควรให้ความสำคัญกับการคุ้มครองผู้บริโภค โดย SFIs ต้องมีความรู้ความเข้าใจในสินเชื่อดังกล่าว และต้องนำเสนอให้ผู้กู้และผู้ที่อาจได้รับผลกระทบมีความเข้าใจในผลิตภัณฑ์ ความเสี่ยง และสิทธิในกรณีต่าง ๆ

2. ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สรข. 3/2564 เรื่อง การส่งรายงานข้อมูลของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ

ธปท. ปรับปรุงหลักเกณฑ์การจัดส่งรายงานข้อมูล โดยให้ SFIs ที่มีการให้สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย จัดส่งรายงานข้อมูลสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยและสินเชื่ออื่นที่เกี่ยวเนื่องกับสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย (แบบรายงานสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยจำแนกตามอัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อมูลค่าหลักประกัน (แบบรายงาน LTV) และแบบรายงานสินเชื่อที่มีที่อยู่อาศัยเป็นหลักประกัน (แบบรายงาน MGL)) เพื่อให้กระทรวงการคลัง และ ธปท. มีข้อมูลเพียงพอในการติดตามคุณภาพสินเชื่อภาคอสังหาริมทรัพย์ อันเป็นประโยชน์ต่อการดำเนินนโยบายและการกำกับดูแล โดยขอให้ SFIs จัดส่งแบบรายงาน LTV เป็นรายไตรมาส ภายใน 1 เดือนนับจากวันสิ้นไตรมาส โดยเริ่มรายงานตั้งแต่งวดสิ้นไตรมาส 2 ปี 2564 เป็นต้นไป และแบบรายงาน MGL เป็นรายเดือน ภายใน 1 เดือนนับจากวันสิ้นเดือน โดยเริ่มรายงานตั้งแต่ข้อมูลเดือนพฤษภาคม 2564 เป็นต้นไป

3. แนวนโยบายธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่องการรักษาความมั่นคงปลอดภัยของการใช้บริการทางการเงินและการชำระเงินบนอุปกรณ์เคลื่อนที่ (Guiding Principles for Mobile Banking Security) ของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ

ธปท. เห็นควรยกระดับการกำกับดูแลด้านมาตรฐานการรักษาความมั่นคงปลอดภัยของบริการ Mobile Banking ที่ให้บริการแก่ลูกค้ารายย่อยกับ SFIs เช่นเดียวกับที่บังคับใช้กับธนาคารพาณิชย์แล้ว

ตั้งแต่วันที่ 1 พฤษภาคม 2563 ซึ่งประกอบด้วยมาตรการ 2 ระดับ คือ (1) มาตรการขั้นต่ำที่ SFIs ต้องดำเนินการเพื่อให้บริการ Mobile Banking มีความมั่นคงปลอดภัยที่รัดกุม และ (2) มาตรการเพิ่มเติมที่ SFIs อาจพิจารณาดำเนินการเพื่อให้บริการ Mobile Banking มีความรัดกุมปลอดภัยยิ่งขึ้น

พร้อมกันนี้ ธปท. ได้ขอความร่วมมือ SFIs ในการจัดส่งรายงานข้อมูลเพิ่มเติม ดังนี้

1. ข้อมูลสินเชื่อเพื่อการอุปโภคบริโภคส่วนบุคคล (แบบรายงานสินเชื่อเพื่อการอุปโภคบริโภคส่วนบุคคล : Loans for Personal Consumption (LPC)) เพื่อให้ ธปท. มีข้อมูลภาพรวมสินเชื่อเพื่อการอุปโภคบริโภคส่วนบุคคลทั้งระบบ มาพัฒนาตัวชี้วัดความสามารถในการชำระหนี้และประเมินความเสี่ยงของภาคครัวเรือน โดยขอให้ SFIs จัดส่งแบบรายงานเป็นรายเดือน ภายใน 1 เดือนนับจากวันสิ้นเดือนนั้น และเริ่มรายงานตั้งแต่ข้อมูลงวดสิ้นเดือนพฤษภาคม 2564 เป็นต้นไป

2. ข้อมูลเพื่อการกำกับดูแลความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ (แบบรายงานชุดข้อมูลเพื่อการกำกับดูแลความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ จำนวน 9 ชุด) เพื่อให้ ธปท. มีข้อมูลเพียงพอในการกำกับดูแลความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศของ SFIs อย่างมีประสิทธิภาพและรวดเร็วทันการณ์ สอดรับกับความเสี่ยงที่เพิ่มขึ้นจากการที่ SFIs นำระบบเทคโนโลยีสารสนเทศมาใช้เป็นกลไกในการดำเนินธุรกิจ โดยเริ่มรายงานตั้งแต่ข้อมูลงวดไตรมาสที่ 4 ปี 2563

ธปท. จึงขอนำส่งประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย จำนวน 2 ฉบับ ลงวันที่ 26 มีนาคม 2564 ซึ่งได้ลงประกาศในราชกิจจานุเบกษา ฉบับประกาศและงานทั่วไป เล่ม 138 ตอนพิเศษ 80 ง ลงวันที่ 9 เมษายน 2564 และแนวนโยบาย เรื่อง การรักษาความมั่นคงปลอดภัยของการใช้บริการทางการเงินและการชำระเงินบนอุปกรณ์เคลื่อนที่ (Guiding Principles for Mobile Banking Security) ของ SFIs พร้อมทั้ง แบบรายงาน LPC และแบบรายงานชุดข้อมูลเพื่อการกำกับดูแลความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ มาพร้อมนี้

จึงเรียนมาเพื่อโปรดทราบและถือปฏิบัติ

ขอแสดงความนับถือ

สุวรรณี เจษฎาศักดิ์

(นางสาวสุวรรณี เจษฎาศักดิ์)
ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่ายนโยบายและกำกับสถาบันการเงิน 2
ผู้ว่าการ แทน

สิ่งที่ส่งมาด้วย
1. ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย จำนวน 2 ฉบับ ลงวันที่ 26 มีนาคม 2564
2. แนวนโยบายธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่องการรักษาความมั่นคงปลอดภัยของการใช้บริการทางการเงินและการชำระเงินบนอุปกรณ์เคลื่อนที่ (Guiding Principles for Mobile Banking Security) ของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ
3. แบบรายงานสินเชื่อเพื่อการอุปโภคบริโภคส่วนบุคคล (แบบรายงาน LPC)
4. แบบรายงานชุดข้อมูลเพื่อการกำกับดูแลความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ จำนวน 9 ชุด

ฝ่ายนโยบายและกำกับสถาบันการเงิน 2
โทรศัพท์ 0 2356 7520 (ประกาศ RM), 0 2283 5633 (ประกาศรายงานข้อมูล), 0 2283 5827 (แนวนโยบาย Mobile banking security)
โทรสาร 0 2283 5983

ธนาคารแห่งประเทศไทย

ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย
ที่ สรข. 3 /2564
เรื่อง การส่งรายงานข้อมูลของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ

---

1. เหตุผลในการออกประกาศ

ตามที่สถาบันการเงินเฉพาะกิจได้มีการรายงานข้อมูลต่อธนาคารแห่งประเทศไทยในรูปแบบชุดข้อมูล (XML Data Set) และรูปแบบ Excel File โดยเป็นข้อมูลฐานะการดำเนินงาน (FI Data Set) จำนวน 25 ชุดข้อมูล รูปแบบ Excel File จำนวน 4 รายงาน และชุดข้อมูลธุรกรรมเงินตราต่างประเทศ (FM Data Set) จำนวน 20 ชุดข้อมูล เพื่อให้สอดคล้องกับหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยที่เกี่ยวข้อง และต่อมาธนาคารแห่งประเทศไทยได้ออกประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยหลักเกณฑ์การกำกับดูแลสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยและสินเชื่ออื่นที่เกี่ยวเนื่องกับสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ นั้น

ธนาคารแห่งประเทศไทยเห็นควรกำหนดให้สถาบันการเงินเฉพาะกิจที่ให้สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยหรือสินเชื่ออื่นที่เกี่ยวเนื่องกับสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยรายงานชุดข้อมูลในรูปแบบ Excel File เพิ่มเติม จำนวน 2 รายงาน ได้แก่ แบบรายงานสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยจำแนกตามอัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อมูลค่าหลักประกัน (LTV ratio) และแบบรายงานสินเชื่อที่มีที่อยู่อาศัยเป็นหลักประกัน (MGL) เพื่อให้กระทรวงการคลังและธนาคารแห่งประเทศไทยมีข้อมูลเพียงพอในการติดตามคุณภาพของสินเชื่อที่เกี่ยวกับภาคอสังหาริมทรัพย์ และเพื่อประโยชน์ในการดำเนินนโยบายของธนาคารแห่งประเทศไทยและการกำกับดูแลสถาบันการเงินเฉพาะกิจ

2. อำนาจตามกฎหมาย

อาศัยอำนาจตามความในมาตรา 120/1 แห่งพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 และที่แก้ไขเพิ่มเติม ธนาคารแห่งประเทศไทยโดยความเห็นชอบของรัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลังออกหลักเกณฑ์เกี่ยวกับการจัดส่งรายงานข้อมูลของสถาบันการเงินเฉพาะกิจให้สถาบันการเงินเฉพาะกิจถือปฏิบัติตามที่กำหนดในประกาศนี้

3. ประกาศที่ยกเลิก

ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สรข. 6/2562 เรื่อง การส่งรายงานข้อมูลของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ ลงวันที่ 2 กันยายน 2562

4. ขอบเขตการบังคับใช้

ประกาศฉบับนี้ให้ใช้บังคับกับธนาคารออมสิน ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร ธนาคารอาคารสงเคราะห์ ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย ธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทย ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย และบรรษัทประกันสินเชื่ออุตสาหกรรมขนาดย่อม

สรขป40-งป40003 -2564032b

งป 400	วันที่ 26 มี.ค. 2564

5. เนื้อหา

5.1 ให้สถาบันการเงินเฉพาะกิจจัดทำและส่งรายงานข้อมูลในรูปแบบชุดข้อมูล (XML Data Set) และในรูปแบบ Excel File ตามรายชื่อรายงานที่กำหนดให้สถาบันการเงินเฉพาะกิจรายงาน (เอกสารแนบ 1) และคู่มือการจัดทำชุดข้อมูล (XML Data Set Manual) โดยให้จัดส่งข้อมูลด้วยวิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์ตามระเบียบธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยบริการด้านการรับส่งข้อมูลด้วยวิธีอิเล็กทรอนิกส์เกี่ยวกับระบบบริหารข้อมูลของธนาคารแห่งประเทศไทย พ.ศ. 2546 ลงวันที่ 15 กันยายน พ.ศ. 2546 และที่แก้ไขเพิ่มเติม (เอกสารแนบ 2)

5.2 การจัดส่งแบบรายงานสินเชื่อที่เกี่ยวกับภาคอสังหาริมทรัพย์ให้ถือปฏิบัติดังต่อไปนี้

5.2.1 กรณีแบบรายงานสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยจำแนกตามอัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อมูลค่าหลักประกัน (LTV ratio) ให้สถาบันการเงินเฉพาะกิจจัดส่งแบบรายงานดังกล่าวเป็นรายไตรมาส ภายใน 1 เดือน นับจากวันสิ้นไตรมาส โดยเริ่มรายงานตั้งแต่ข้อมูลงวดสิ้นไตรมาสของไตรมาสที่ประกาศมีผลบังคับใช้เป็นต้นไป ทั้งนี้ ให้สถาบันการเงินเฉพาะกิจรายงานข้อมูลยอดคงค้างสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยที่อนุมัติ โดยมีการจดจำนองอสังหาริมทรัพย์เป็นหลักประกันกับสถาบันการเงินเฉพาะกิจตั้งแต่วันที่ 1 ตุลาคม 2562 เป็นต้นไป และยังมียอดคงค้างเหลืออยู่ ณ วันที่รายงานข้อมูลให้กับธนาคารแห่งประเทศไทย

5.2.2 กรณีแบบรายงานสินเชื่อที่มีที่อยู่อาศัยเป็นหลักประกัน (MGL) ให้สถาบันการเงินเฉพาะกิจจัดส่งแบบรายงานดังกล่าวเป็นรายเดือน ภายใน 1 เดือนนับจากวันสิ้นเดือนนั้น โดยเริ่มรายงานตั้งแต่ข้อมูลงวดสิ้นเดือนถัดจากเดือนที่ประกาศมีผลบังคับใช้เป็นต้นไป

5.3 ให้ถือว่าธนาคารแห่งประเทศไทยได้รับรายงานข้อมูลตามชุดข้อมูล (XML Data Set) และ Excel File ในวันที่สถาบันการเงินเฉพาะกิจส่งข้อมูลผ่านระบบสื่อสารอิเล็กทรอนิกส์ และข้อมูลที่ส่งมานั้นมีความครบถ้วนและถูกต้อง โดยผ่านหลักเกณฑ์การตรวจสอบเบื้องต้น (Basic Validation) ของระบบบริหารข้อมูลของธนาคารแห่งประเทศไทยแล้ว

6. วันเริ่มต้นบังคับใช้

ประกาศนี้ให้ใช้บังคับตั้งแต่วันถัดจากวันประกาศในราชกิจจานุเบกษาเป็นต้นไป

ประกาศ ณ วันที่ 26 มีนาคม 2564

(นายเศรษฐพุฒิ สุทธิวาทนฤพุฒิ)
ผู้ว่าการ
ธนาคารแห่งประเทศไทย

สายระบบข้อสนเทศ
โทรศัพท์ 0 2283 5633

เอกสารแนบ 1

รายชื่อรายงานที่กำหนดให้สถาบันการเงินเฉพาะกิจรายงาน

ชื่อชุดข้อมูล	ชื่อย่อ	ความถี่	กำหนดส่ง *
ชุดข้อมูลฐานะการดำเนินงาน (ด้าน FI)			
กลุ่มข้อมูล – FI Financial Position			
Balance Sheet	DS_BLS	รายเดือน	1 เดือน
Branch Summary	DS_BSM	รายเดือน	1 เดือน
Capital Fund	DS_CAP	รายเดือน	1 เดือน
FI Investment Position	DS_IVP	รายเดือน	1 เดือน
Provision Summary	DS_PVS	รายไตรมาส	1 เดือน
Total Trading Book Position	DS_TBP	ราย 6 เดือน	1 เดือน
Interest Rate Risk	DS_IRR	รายไตรมาส	1 เดือน
Credit Risk Standardized Approach	DS_CRS	รายเดือน	1 เดือน
Contingent Summary	DS_COS	รายเดือน	1 เดือน
Operational Risk	DS_OPR	ราย 6 เดือน	1 เดือน
กลุ่มข้อมูล – Arrangement Summary			
Arrangement Summary	DS_ARS	รายเดือน	1 เดือน
Lending Purpose Summary	DS_LPS	รายเดือน	1 เดือน
Total Classified Lending Summary	DS_TCS	รายเดือน	1 เดือน
Lending Movement Summary	DS_LMS	รายไตรมาส	1 เดือน
Trouble Debts Restructuring Summary	DS_TDR	รายไตรมาส	1 เดือน
Deposit Classified by Type of Depositor	DS_DCD	รายไตรมาส	1 เดือน
Arrangement Movement Summary	DS_AMS	รายไตรมาส	1 เดือน
กลุ่มข้อมูล – FI Liquidity Status			
Liquidity Assessment 1	DS_LQ1	รายเดือน	1 เดือน
กลุ่มข้อมูล – FI Financial Performance			
Net Profit Distribution	DS_PDS	รายปี	5 เดือน
Profit and Loss	DS_PNL	รายไตรมาส	1 เดือน
กลุ่มข้อมูล – Key Customer Position			
Contingent Arrangement	DS_CAR	รายเดือน	1 เดือน
Loan Arrangement	DS_LAR	รายเดือน	1 เดือน
กลุ่มข้อมูล – Other FI Summary			
Income and Expense by Branch	DS_IEB	ราย 6 เดือน	1 เดือน
Interest Rate Summary	DS_IRS	เมื่อเปลี่ยนแปลง	3 วัน

ชื่อชุดข้อมูล	ชื่อย่อ	ความถี่	กำหนดส่ง *
กลุ่มข้อมูล – Excel Files			
การดำรงเงินกองทุนรองรับความเสี่ยงด้านตลาด	-	รายเดือน	1 เดือน
เงินกองทุนต่อภาระผูกพันที่เกิดจากการรับประกันความเสี่ยง 1/	-	รายเดือน	1 เดือน
ข้อมูลสาขาทั่วไปและจุดให้บริการ	-	รายเดือน (เมื่อเปลี่ยนแปลง)	7 วัน
สรุปจำนวนสาขาอิเล็กทรอนิกส์และจำนวนเครื่องอิเล็กทรอนิกส์ จำแนกตามภาค	-	รายไตรมาส	1 เดือน
แบบรายงานสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยจำแนกตามอัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อมูลค่าหลักประกัน (LTV ratio) 2/	**-**	**รายไตรมาส**	**1 เดือน**
แบบรายงานสินเชื่อที่มีที่อยู่อาศัยเป็นหลักประกัน (MGL) 2/	**-**	**รายเดือน**	**1 เดือน**
ชุดข้อมูลธุรกรรมเงินตราต่างประเทศ (ด้าน FM)			
กลุ่มข้อมูล – Foreign Currency Position			
Foreign Currency Position	DS_FCP	รายวัน	7 วัน
Foreign Currency Deposit and Investment Position	DS_DIP	รายเดือน	10 วัน
Foreign Currency Loan Arrangement	DS_FLA	รายวัน	7 วัน
Deposit Arrangement	DS_DAR	รายวัน	7 วัน
Foreign Exchange Arrangement	DS_FXA	รายวัน	7 วัน
Forward Rate Agreement Arrangement	DS_FRA	รายวัน	7 วัน
Futures Arrangement	DS_FTA	รายวัน	7 วัน
Options Arrangement	DS_OPA	รายวัน	7 วัน
Cross Currency and Interest Rate Swap Arrangement	DS_SWA	รายวัน	7 วัน
กลุ่มข้อมูล – Foreign Currency Transactions			
FX Trading Transaction	DS_FTX	รายวัน	7 วัน
Loan / Deposit Arrangement Transaction	DS_LTX	รายวัน	7 วัน
Receive Payment Transaction	DS_PTX	รายวัน	7 วัน
FX Trading Transaction Under 20,000 USD Summary	DS_FTU	รายวัน	7 วัน
Foreign Currency Transaction Summary	DS_FTS	รายวัน	7 วัน
กลุ่มข้อมูล – Other FM Summary			
Export Payment Exemption	DS_EPE	เมื่อเกิดธุรกรรม	7 วัน
Instrument Issue	DS_ISI	รายวัน	7 วัน
Interest Rate of Foreign Currency Deposit	DS_IRF	เมื่อเปลี่ยนแปลง	3 วันทำการ
Fee Rate of Foreign Currency Deposit	DS_FRF	เมื่อเปลี่ยนแปลง	3 วันทำการ
Fee Rate of SWIFT	DS_FRW	เมื่อเปลี่ยนแปลง	3 วันทำการ
Other Fee Rate of Foreign Currency Deposit	DS_OFF	เมื่อเปลี่ยนแปลง	3 วันทำการ

ชื่อชุดข้อมูล	ชื่อย่อ	ความถี่	กำหนดส่ง *
ชุดข้อมูลร่วม (ด้าน FI/FM)			
กลุ่มข้อมูล – Key Customer Position			
Involved Party	DS_IPI	รายวัน/รายเดือน	เมื่อเปลี่ยนแปลง

* ครบกำหนดส่งภายในเวลา 16.30 น. และหากวันที่ครบกำหนดส่งตรงกับวันหยุดให้ส่งข้อมูลในวันทำการถัดไป

หมายเหตุ

1/ เฉพาะธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย

2/ เฉพาะธนาคารออมสิน ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร ธนาคารอาคารสงเคราะห์ และธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย

เอกสารแนบ 2

ระเบียบธนาคารแห่งประเทศไทย
ว่าด้วยบริการด้านการรับส่งข้อมูลด้วยวิธีอิเล็กทรอนิกส์
เกี่ยวกับระบบบริหารข้อมูลของธนาคารแห่งประเทศไทย
พ.ศ. 2546

โดยที่ธนาคารแห่งประเทศไทยได้พัฒนาระบบบริหารข้อมูล (Data Management System) เพื่อจัดเก็บข้อมูลสถาบันการเงิน ข้อมูลธุรกิจเงินตราต่างประเทศและตลาดการเงิน และข้อมูลเศรษฐกิจไว้ในคลังข้อมูล โดยใช้ช่องทางการสื่อสารผ่านระบบการให้บริการด้านการเงินด้วยวิธีอิเล็กทรอนิกส์ (Electronic Financial Services) ธนาคารแห่งประเทศไทยจึงออกระเบียบไว้ ดังต่อไปนี้

ข้อ 1 ในระเบียบนี้

"ธปท." หมายถึง ธนาคารแห่งประเทศไทย

"บริการ DMS" หมายถึง ระบบบริการการรับส่งข้อมูลอิเล็กทรอนิกส์ที่ ธปท. จัดขึ้นเพื่อให้บริการรับส่งข้อมูลสถาบันการเงิน ข้อมูลธุรกิจเงินตราต่างประเทศและตลาดการเงิน และข้อมูลเศรษฐกิจ ระหว่างผู้ใช้บริการ DMS กับ ธปท. ผ่านระบบการให้บริการด้านการเงินด้วยวิธีอิเล็กทรอนิกส์ (Electronic Financial Services)

"ผู้ใช้บริการ DMS" หมายถึง ผู้ให้ข้อมูลแก่ ธปท. ที่เป็นสถาบันการเงินหรือนิติบุคคลอื่นใดซึ่ง

(1) เป็นผู้ใช้บริการตามระเบียบธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยการให้บริการด้านการเงินด้วยวิธีอิเล็กทรอนิกส์ พ.ศ. 2544 และ

(2) ได้รับอนุญาตจาก ธปท. ให้รับส่งข้อมูลตามระเบียบนี้

"คอมพิวเตอร์แม่ข่าย" หมายถึง คอมพิวเตอร์แม่ข่ายตามระเบียบธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยการให้บริการด้านการเงินด้วยวิธีอิเล็กทรอนิกส์ พ.ศ. 2544

"คอมพิวเตอร์ลูกข่าย" หมายถึง ระบบคอมพิวเตอร์ของผู้ใช้บริการ DMS เพื่อการรับส่งข้อมูลตามระเบียบนี้

"ชุดคำสั่งของ ธปท." หมายถึง ชุดคำสั่งที่ ธปท. จัดหาให้คอมพิวเตอร์ลูกข่ายเพื่อการรับส่งข้อมูลตามระเบียบนี้

"คู่มือการใช้งาน" หมายถึง คู่มือการใช้งานบนเครื่องคอมพิวเตอร์ลูกข่ายที่ ธปท. จัดทำให้ผู้ใช้บริการ DMS

"Data Set" หมายถึง ชุดข้อมูลที่ ธปท. ได้กำหนดรูปแบบและองค์ประกอบของแต่ละชุดข้อมูลไว้

"XML Data Set" หมายถึง ชุดข้อมูลที่ ธปท. ได้กำหนดรูปแบบและองค์ประกอบของแต่ละชุดข้อมูลไว้ โดยข้อมูลอยู่ในรูปของ XML (Extensible Markup Language)

"XML Data Set Schema" หมายถึง โครงสร้างข้อมูลที่ ธปท. กำหนดกฎเกณฑ์ตามเงื่อนไขทางธุรกิจเพื่อใช้ในการสอบทานความถูกต้องเบื้องต้นของชุดข้อมูล

"On-line Submission Web Application" หมายถึง ชุดคำสั่งที่ ธปท. จัดเตรียมไว้สำหรับผู้ใช้บริการ DMS จัดการการรับส่งข้อมูลและทำขั้นตอนต่าง ๆ โดยเจ้าหน้าที่

"On-line Submission Web Service" หรือ "Computer-to-Computer" หมายถึง ชุดคำสั่งที่ ธปท. จัดเตรียมไว้ให้ผู้ใช้บริการ DMS นำไปพัฒนาชุดคำสั่งเพื่อจัดการการรับส่งข้อมูลและทำขั้นตอนต่าง ๆ อย่างอัตโนมัติ

"FI Data Entry Application" หมายถึง ชุดคำสั่งที่ ธปท. จัดเตรียมไว้สำหรับผู้ใช้บริการ DMS ในการจัดเตรียมข้อมูลให้อยู่ในรูป XML Data Set

"การตรวจสอบเบื้องต้น (Basic Validation)" หมายถึง การตรวจสอบข้อมูลระดับพื้นฐานภายใน Data Set ชุดนั้น ๆ เช่น ตรวจสอบชนิดของข้อมูล (Data Type) ความยาวของข้อมูล (Length of Data) และค่าที่เป็นไปได้ของข้อมูล (Possible Value) เป็นต้น ดังที่ปรากฏรายละเอียดตาม XML Data Set Schema แต่ละชุด

"การตรวจสอบเชิงซ้อน (Complex Validation)" หมายถึง การกระทบยอดและตรวจสอบความสัมพันธ์ของข้อมูลภายใน Data Set ชุดเดียวกันตามกฎเกณฑ์ (Business Rules) ที่กำหนดไว้

"การตรวจสอบข้าม Data Set (Cross Validation)" หมายถึง การกระทบยอดข้อมูลระหว่าง Data Set ตั้งแต่ 2 ชุดขึ้นไป ตามกฎเกณฑ์ (Business Rules) ที่กำหนดไว้

ข้อ 2 การแสดงเจตนา การบอกกล่าว การสื่อสารใด ๆ ระหว่าง ธปท. กับผู้ใช้บริการ DMS ให้เป็นไปตามระเบียบธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยการให้บริการด้านการเงินด้วยวิธีอิเล็กทรอนิกส์ (Electronic Financial Services) พ.ศ. 2544 เว้นแต่จะได้มีการระบุเป็นอย่างอื่นไว้ในระเบียบนี้

ข้อ 3 ธปท. เป็นผู้จัดหาชุดคำสั่งของ ธปท. และคู่มือการใช้งานให้แก่ผู้ใช้บริการ DMS และในกรณีที่ ธปท. เปลี่ยนแปลงชุดคำสั่ง ให้ผู้ใช้บริการ DMS ขอรับชุดคำสั่งใหม่ตามวิธีการและเงื่อนไขที่ ธปท. กำหนด

ข้อ 4 ผู้ใช้บริการ DMS ต้องปฏิบัติตามคู่มือการใช้งาน และแนวทางการปฏิบัติงานที่ ธปท. กำหนด

ข้อ 5 ธปท. จะกำหนดเวลาทำการของบริการ DMS และในกรณีที่มีเหตุจำเป็นต้องเปลี่ยนแปลงเวลาทำการ ธปท. จะแจ้งให้ทราบล่วงหน้าในเวลาอันควร

ข้อ 6 ก่อนวันที่ผู้ใช้บริการ DMS จะเริ่มใช้บริการครั้งแรกตามระเบียบนี้ นอกจากผู้ใช้บริการ DMS จะต้องแต่งตั้งผู้รับรอง (Certifier) เพื่อแต่งตั้งผู้ปฏิบัติงาน (Officer) ตามระเบียบธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยการให้บริการด้านการเงินด้วยวิธีอิเล็กทรอนิกส์ (Electronic Financial Services) พ.ศ. 2544 แล้ว ผู้ใช้บริการ DMS มีหน้าที่ต้องดำเนินการดังต่อไปนี้

(1) ทำหนังสือแสดงความตกลงใช้บริการ DMS ตามแบบที่ ธปท. กำหนด

(2) ทำหนังสือมอบอำนาจให้บุคคลทำหน้าที่แต่งตั้งผู้จัดการสิทธิการใช้บริการ DMS ตามแบบที่ ธปท. กำหนด

(3) ให้บุคคลผู้มีอำนาจตาม (2) ทำหนังสือแต่งตั้งผู้จัดการสิทธิการใช้บริการ DMS ตามแบบที่ ธปท. กำหนด

(4) ให้ผู้จัดการสิทธิตาม (3) กำหนดสิทธิในการใช้บริการ DMS ให้กับผู้ปฏิบัติงานในสถาบันของตนทางระบบอิเล็กทรอนิกส์

ข้อ 7 ในการที่ผู้ใช้บริการ DMS จะนำส่ง Data Set แต่ละชุดให้ ธปท. ผู้ใช้บริการ DMS ต้องดำเนินการ ดังนี้

(1) ผู้ใช้บริการ DMS ต้องจัดเตรียมข้อมูลให้อยู่ในรูปแบบของ XML Data Set ตามที่ ธปท. กำหนดไว้สำหรับข้อมูลแต่ละชุด และนำส่งให้ ธปท. ตามเวลาที่ ธปท. กำหนด โดยใช้

(1.1) On-line Submission Web Application หรือ

(1.2) On-line Submission Web Service หรือ Computer-to-Computer

(2) ก่อนการส่ง Data Set ตาม (1) ผู้ใช้บริการ DMS ต้องตรวจสอบความถูกต้องและครบถ้วนของข้อมูลเพื่อให้เป็นไปตามเกณฑ์การตรวจสอบเบื้องต้น การตรวจสอบเชิงซ้อน และการตรวจสอบข้าม Data Set ที่ ธปท. กำหนด

(3) หลังการส่ง Data Set ตาม (1) บริการ DMS จะตรวจสอบข้อมูลที่ผู้ใช้บริการ DMS ได้นำส่ง โดยกระทำผ่านกระบวนการ 3 กระบวนการ ผู้ใช้บริการ DMS ต้องติดตามผลการตรวจสอบข้อมูลในแต่ละกระบวนการดังต่อไปนี้

(3.1) **<u>การตรวจสอบเบื้องต้น</u>** (Basic Validation)

ผู้ใช้บริการ DMS มีหน้าที่ติดตามผลการตรวจสอบเบื้องต้น โดยสามารถเรียกดูได้ทันทีภายหลังการส่งข้อมูล (ขึ้นอยู่กับขนาดของ Data Set)

ในกรณีข้อมูลที่นำส่งไม่ผ่านเกณฑ์การตรวจสอบเบื้องต้น ให้ผู้ใช้บริการ DMS ดำเนินการแก้ไขข้อผิดพลาดใน Data Set แล้วจัดส่ง Data Set มาใหม่

(3.2) **<u>การตรวจสอบเชิงซ้อน</u>** (Complex Validation)

ผู้ใช้บริการ DMS มีหน้าที่ติดตามผลการตรวจสอบเชิงซ้อน โดยสามารถเรียกดูได้ในวันถัดไป

ในกรณีข้อมูลที่นำส่งไม่ผ่านเกณฑ์การตรวจสอบเชิงซ้อน ให้ผู้ใช้บริการ DMS ดำเนินการแก้ไขข้อผิดพลาดใน Data Set แล้วจัดส่ง Data Set มาใหม่

ในกรณีที่ข้อมูลผ่านเกณฑ์การตรวจสอบเชิงซ้อนแล้ว หากผู้ใช้บริการ DMS ต้องการแก้ไขข้อมูล ให้ส่งคำขอแก้ไขข้อมูล (Adjustment Request) พร้อมกับ Data Set ที่แก้ไขแล้วมายัง ธปท. ผ่านทาง On-line Submission Web Application

(3.3) <u>การตรวจสอบข้าม Data Set</u> (Cross Validation)

ผู้ใช้บริการ DMS มีหน้าที่ติดตามผลการตรวจสอบข้าม Data Set โดยสามารถเรียกดูได้ในวันถัดไปหลังจากวันที่ ธปท. ได้รับ Data Set ที่มีความเกี่ยวข้องสัมพันธ์กันครบถ้วนแล้ว

ในกรณีข้อมูลที่นำส่งไม่ผ่านเกณฑ์การตรวจสอบข้าม Data Set ให้ผู้ใช้บริการ DMS ดำเนินการแก้ไขข้อผิดพลาดและส่งคำขอแก้ไขข้อมูล (Adjustment Request) พร้อมกับ Data Set ที่แก้ไขแล้วมายัง ธปท. ผ่านทาง On-line Submission Web Application

(4) ในกรณีที่ข้อมูลผ่านเกณฑ์การตรวจสอบเบื้องต้น การตรวจสอบเชิงซ้อน และการตรวจสอบข้าม Data Set แล้ว หากผู้ใช้บริการ DMS หรือ ธปท. พบในภายหลังว่าจำเป็นต้องแก้ไขข้อมูลที่ได้จัดส่งมาแล้ว ให้ผู้ใช้บริการ DMS ส่งคำขอแก้ไขข้อมูล (Adjustment Request) พร้อมกับ Data Set ที่แก้ไขแล้ว มายัง ธปท. ผ่านทาง On-line Submission Web Application ทั้งนี้ ธปท. จะอนุมัติให้แก้ไขข้อมูลย้อนหลังเฉพาะข้อมูลที่มีอายุไม่เกิน 1 ปี เท่านั้น

ข้อ 8 ธปท. จะถือว่าได้รับข้อมูล Data Set ชุดใดชุดหนึ่ง จากผู้ใช้บริการ DMS ก็ต่อเมื่อผ่านเกณฑ์การตรวจสอบเบื้องต้นแล้ว

ข้อ 9 ผู้ใช้บริการ DMS จะต้องส่งข้อมูลบุคคล ประกอบการส่งข้อมูลธุรกรรมรายบุคคลตามรายละเอียดและเงื่อนไขที่ ธปท. กำหนดไว้ในคู่มือการจัดทำ Data Set

ข้อ 10 ผู้ใช้บริการ DMS มีหน้าที่ต้องดูแลรักษาและทำการปรับปรุงชุดคำสั่ง FI Data Entry Application และ XML Data Set Schema ให้เป็น Version ล่าสุดอยู่เสมอ

ข้อ 11 ในกรณีคอมพิวเตอร์แม่ข่ายขัดข้องไม่สามารถให้บริการได้ ธปท. จะแจ้งให้ผู้ใช้บริการ DMS ทราบเพื่อระงับการให้บริการเป็นการชั่วคราว โดยจะขยายเวลาของการรับส่ง Data Set ออกไป ตามที่ ธปท. เห็นสมควร

ข้อ 12 ในกรณีที่ระบบเครือข่ายสื่อสารที่เชื่อมโยงคอมพิวเตอร์แม่ข่ายกับคอมพิวเตอร์ลูกข่ายขัดข้อง ผู้ใช้บริการ DMS สามารถดำเนินการส่ง Data Set ได้ โดยใช้เครื่องคอมพิวเตอร์สำรองที่ ธปท. ได้จัดเตรียมไว้ให้ ณ ที่ทำการ ธปท. ทั้งนี้ ผู้ใช้บริการ DMS ต้องแสดงหนังสือแสดงเจตนาขอใช้บริการที่ได้ลงนามโดยผู้มีอำนาจกระทำการ

ข้อ 13 ธปท. จะแจ้งการเปลี่ยนแปลงเกี่ยวกับบริการ DMS และเผยแพร่ข่าวสารให้ผู้ใช้บริการ DMS ทราบทางคอมพิวเตอร์ลูกข่าย หรือทาง BOT Web Site

ทั้งนี้ ตั้งแต่วันที่ 1 ตุลาคม พ.ศ. 2546

ประกาศ ณ วันที่ 15 กันยายน พ.ศ. 2546

(ม.ร.ว. ปรีดิยาธร เทวกุล)
ผู้ว่าการ
ธนาคารแห่งประเทศไทย